

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Советом директоров  
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»  
25.04.2024  
(Протокол № 283 от 25.04.2024)

УТВЕРЖДЕН

годовым Общим собранием акционеров  
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»  
31.05.2024  
(Протокол № 56 от 03.06.2024)

# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

## ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»

*ЗА 2023 ГОД*

Председатель Правления  
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

**Д.Б. Яровой**

Главный бухгалтер  
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

**Е.В. Трудкова**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ .....	3
2.	ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	6
3.	ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	7
3.1.	РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	7
3.2.	РЕЗУЛЬТАТЫ В ОБЛАСТИ ОТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТАМИ И РЫНОЧНОЙ СТРАТЕГИИ.....	8
3.3.	СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ И ВНУТРЕННИХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ .....	13
3.4.	РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ.....	14
3.5.	РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА .....	14
4.	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ .....	16
5.	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	17
6.	ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ.....	18
7.	ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА .....	19
7.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	19
7.2.	КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....	20
7.3.	РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ.....	20
7.4.	РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	21
7.5.	РИСК ЛИКВИДНОСТИ .....	23
7.6.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	24
7.7.	ПРАВОВЫЕ РИСКИ.....	25
7.8.	РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК) .....	26
7.9.	СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК .....	26
7.10.	РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК.....	27
8.	ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.....	29
9.	ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ .....	30
10.	ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ.....	31
11.	СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	32

## 1. ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (далее также – ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», Банк) – компания с многолетней историей: решение об учреждении Банка было принято 30 июня 1993 года, а лицензия на осуществление банковских операций выдана Центральным Банком Российской Федерации 4 марта 1994 года.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» – крупнейший региональный банк Приморского края, уверенно входящий в 100 крупнейших российских банков.

По состоянию на 1 января 2024 года Банк имел 53 точки присутствия (на 1 января 2023 года – 54) в 34 населенных пунктах Российской Федерации (2022: 35), в том числе: головной офис в г. Владивостоке и 52 дополнительных офиса (2022: 53) в городах Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Челябинск и Нижний Новгород, в Иркутской и Омской областях, в Камчатском, Хабаровском и Приморском краях.

Численность персонала Банка на конец 2023 года составила 1 954 человек (на 1 января 2023 года – 1 849).

### *Экономическая среда в Российской Федерации в течение 2023 года*

В 2023 году российская экономика развивалась в сложных условиях проведения Специальной военной операции (СВО), беспрецедентного санкционного давления западных стран, скачков инфляции, валютных и процентных рисков. Несмотря на эти сложные условия, российская экономика смогла адаптироваться к санкционным ограничениям, реализуя свою структурную трансформацию.

Итоги 2023 года по большинству показателей российской экономики оказались лучше ожиданий. По первой оценке Росстата, рост ВВП по итогам 2023 года составил +3,6 % г/г (2022 год – (-2,1 %)), что выше большинства ожиданий.

По данным Министерства экономического развития, основой уверенной восстановительной динамики оказались внутренние ресурсы – потребительский и инвестиционный спрос. Рост потребительской активности обеспечили доходы граждан: прежде всего за счет увеличения оплаты труда работников. Однако важным фактором также стал рост предпринимательских доходов – почти на четверть в реальном выражении.

В разрезе отраслей основной положительный вклад по итогам 2023 года дал прирост выпуска обрабатывающей промышленности, который достиг +7,5 % г/г, что также выше большинства ожиданий. Динамика производства добывающей промышленности из-за добровольного сокращения добычи нефти снизилась и по итогам 2023 года составила (-1,3 %) г/г. В целом, промышленное производство по итогам 2023 года выросло на +3,5 % г/г (2022 год – (-0,6%)).

Объем строительных работ в 2023 году вырос на +7,9 % г/г, (+7,5 % г/г по итогам 2022 года).

Выпуск продукции сельского хозяйства в 2023 году практически не изменился (-0,3 % г/г), несмотря на рекордный урожай в 2022 году (+10,2 %).

В 2023 году потребительская активность населения постепенно восстанавливалась и по итогам года продемонстрировала уверенный рост. Суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению в 2023 году был на +6,0 % г/г выше уровня прошлого года (-12,7 %).

Динамика доходов населения в 2023 году тоже оказалась лучше прогнозов. По данным Росстата, реальные располагаемые доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на уровень инфляции) увеличились на 5,4 % после сокращения на 1 % годом

ранее. В номинальном выражении доходы выросли на 10,9 % и составили 50,3 тыс. рублей на душу населения по данным Росстата.

Несмотря на резкий рост процентных ставок и цен во второй половине года, к концу года инфляция составила 7,4 % (2022 год – 11,9 %). Уровень безработицы по итогам 2023 года составил 3,2 % (2022 год – 3,9 %).

### Банковский сектор

В этих условиях активы банковского сектора с начала года выросли на 24,6% (в 2022 году – на 11,8 %) до 167,6 трлн рублей, главным образом за счет активного кредитования.

Собственные средства (капитал) выросли на 18,3 %, в основном за счет положительного финансового результата, и составил 14,3 трлн рублей.

Объем корпоративных кредитов вырос на 24,7 % (за 2022 год – 13,0 %) и достиг 73,2 трлн рублей. Такой активный рост во многом был обусловлен финансированием текущей деятельности и реализацией новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики, финансированием сделок по выходу нерезидентов из российских активов и проектным финансированием строительства жилья.

Реальное качество корпоративных кредитов улучшилось, на это указывает снижение доли просроченных кредитов до 3,74 % (2022 год – 4,98 %).

Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 23,0 % (за 2022 год – 9,5 %) до 33,8 трлн рублей. Ипотека была основным драйвером роста розничного кредитования. Рост ипотеки стимулировали в основном программы господдержки, на ставках по которым не отразилось повышение ключевой ставки Банка России. За год ипотечный портфель вырос более чем на 34,5 % (2022 год – 20 %), необеспеченное потребительское кредитование выросло на 15,7 % (2022 год – 2,7 %). Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц на конец периода составил 3,5 % по сравнению с 4,2 % на начало года.

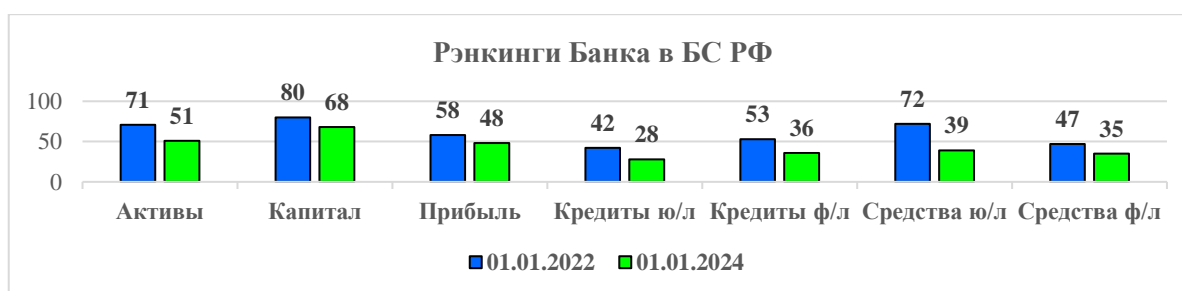
Средства, привлеченные банками от корпоративных клиентов, с начала года выросли на 17,8 % (за 2022 год – 17,0 %) и составили 54,9 трлн рублей. Вклады населения выросли с начала года на 22,7 % (за 2022 год – 5,5 %) и составили 44,9 трлн рублей.

Прибыль банковского сектора в 2023 году составила 3,4 трлн рублей (за 2022 год – 203 млрд рублей), рентабельность капитала – 25,9 %, рентабельность активов – 2,3 %.

### Положение Банка в банковском секторе России

Положение Банка в банковском секторе России (БС РФ) за период 2022-2023 годы представлено на графике 1.1. (по данным банковского портала Banki.ru \*).

График 1.1

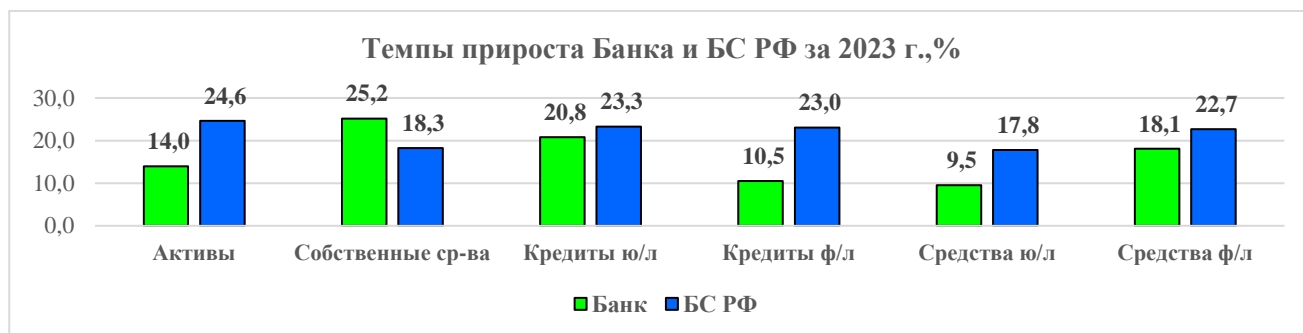


\* Данных на 01.01.2023 нет

По всем основным показателям Банк входит в 100 крупнейших банков России.

Темпы прироста Банка и БС РФ за 2023 год представлены на графике 1.2.

График 1.2



Банк занимает стабильное положение на рынке банковских услуг Приморского края, расширяя свое присутствие в г. Москве, г. Санкт-Петербурге, Хабаровском крае, Камчатской области, Омской области, Иркутской области, Челябинской области, Свердловской области, Нижегородской области.

### Национальный рейтинг

11 апреля 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» до уровня ruA-, по рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ruBBB+ со стабильным прогнозом.

9 ноября 2023 года Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) присвоило кредитный рейтинг ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» на уровне «A-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз «Стабильный».

Присвоенные рейтинги свидетельствуют о прочных позициях Банка в области капитала, качества активов, ликвидности, прибыльности и корпоративного управления.

## **2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

В 2023 году в условиях жесткого санкционного давления западных стран, резкого роста процентных, валютных и кредитных рисков, приоритетными задачами Банка являлись:

### В области финансовой деятельности и рисков:

- обеспечения устойчивого развития Банка;
- соответствия банка регулятивным требованиям со стороны законодательных органов, ЦБ РФ и других контрагентов на требуемом уровне;
- повышение эффективности системы управления рисками.

### В области отношений с клиентами и рыночной стратегии:

- реализация мер, направленных на привлечение новых клиентов и сохранение действующих активных клиентов;
- развитие систем дистанционного обслуживания клиентов;
- развитие корпоративного бизнеса, в том числе кредитования малого и среднего бизнеса за счет государственных программ поддержки предприятий МСП;
- развитие розничного кредитования, автокредитования и ипотеки.

### В области совершенствования технологий и внутренних бизнес-процессов:

- совершенствование процессов эффективного управления Банком в новых экономических условиях;
- развитие систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО) клиентов;
- повышение эффективности внутренних бизнес-процессов.

### В области обучения и развития персонала:

- повышение эффективности и производительности труда персонала.

### 3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

#### 3.1. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В конце 2022 года Банк принял решение по корректировке стратегии развития на 2023 год и установил следующие ключевые финансовые показатели:

Таблица 3.1.1

Целевые показатели финансовой деятельности на 2023 год

Название показателя	Цели на 2023 год	Результат
Среднегодовой рост активов Банка	Не ниже 11 %;	14,0%
Рентабельность капитала	Не ниже 18-20 %	31,7%
Чистая прибыль (млрд руб.)	Не ниже 2,8 млрд рублей	5,299 млрд рублей
Дивиденды акционерам по итогам года	20 % от чистой прибыли	Ожидается
CIR (cost to income)	Не выше 48 -50 %.	37,9 %
Норматив Н1.0	Не ниже 11,1 % в течение года и не ниже 12 % в конце года	Мин. за 2023 год – 12,9 %, на 01.01.2024 – 13,6 %

Таблица 3.1.2

Основные показатели финансовой деятельности (млн руб.)

Показатель	Факт			темпы прироста, %	
	на 01.01.2024	на 01.01.2023	на 01.01.2022	2023	2022
Активы	146 952	129 328	89 021	13,6 %	45,3 %
Средства клиентов	124 535	110 508	73 201	12,7 %	51,0 %
Чистая ссудная задолженность	119 961	100 821	68 994	19,0 %	46,1 %
Собственные средства	18 718	15 024	11 456	24,6 %	31,1 %
Чистая прибыль	5 299	3 702	1 667	43,1 %	122,1 %
Рентабельность собственных средств	31,53 %	28,24 %	15,20 %	11,6 %	85,8 %
Рентабельность активов	3,82 %	3,50 %	2,00 %	9,3 %	75,0 %
Капитал Банка (для целей регулирования)	18 008	14 630	11 085	23,1 %	32,0 %
Норматив достаточности капитала, %	13,6 %	13,0 %	11,5%	4,6 %	13,0 %

В сложных условиях 2023 года деятельность Банка была направлена на поддержание его устойчивого развития.

С целью снижения негативного влияния внешних факторов и наиболее эффективного использования новых рыночных возможностей Банк осуществлял мониторинг состояния российского банковского рынка и рыночной конъюнктуры в целом, принимал меры по устойчивому развитию Банка, расширению клиентской базы, в том числе с использованием программ государственной поддержки, сохранению профессиональной команды сотрудников Банка.

Регулярные оценки экономического положения и финансовой устойчивости Банка в отчетном периоде показывали устойчивое финансовое состояние Банка, соответствие его требованиям к участию в системе страхования вкладов.

В области управления рисками Банк реализовал стратегию управления рисками и капиталом на 2023 год, которая учитывает основные требования Банка России в области управления банковскими рисками на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

С целью снижения негативных последствий рисков факторов Банк применял меры, направленные на своевременное выявление, идентификацию, контроль и минимизацию негативных последствий всех категории банковских рисков. Управляя рисками банковской деятельности, Банк выполняет все обязательные нормативы.

В течение 2023 года норматив достаточности Н 1.0 изменялся в интервале 14,9-12,9 % при минимальных требованиях Банка России в размере 8 %. Изменение норматива в этих границах показывает соответствие объема и риска операций капиталу и стратегии Банка.

Наиболее значимым видом риска для Банка является кредитный риск. В таблице приведено сравнение долей балансовой просрочки в кредитных портфелях Банка и банковской системы Российской Федерации (БС РФ).

Таблица 3.1.3

Балансовая просрочка кредитных портфелей Банка и БС РФ

Просрочка балансовая	Банк		БС РФ	
	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2023
по кредитам ЮЛ	0,7%	1,1%	3,8%	5,1%
по кредитам ФЛ	3,2%	3,4%	3,5%	4,2%
<b>По кредитному портфелю</b>	1,4%	1,9%	3,7%	4,8%

Более подробно показатели финансовой деятельности Банка приведены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2023 год\*.

### 3.2. РЕЗУЛЬТАТЫ В ОБЛАСТИ ОТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТАМИ И РЫНОЧНОЙ СТРАТЕГИИ

В качестве целей Банк планировал сохранить и в дальнейшем упрочить конкурентные позиции на основных банковских рынках (привлечение средств физических лиц, кредитование населения, привлечение средств и кредитование юридических лиц) в регионах присутствия, наращивать качество и глубину взаимоотношений с клиентом, повышать лояльность и удовлетворенность клиентов.

В 2023 году по основным рыночным позициям Банк улучшил свои показатели, что нашло отражение в рэнкингах Банка (см. график 1.1), а также в росте клиентской базы: прирост числа клиентов юридических лиц за 2023 год составил 8,8 % (за 2022 год – 8,8 %), клиентов физических лиц – 4,2 % (за 2022 год – 7,3 %).

\* Текст годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2023 год вместе с аудиторским заключением, выражающим в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности, опубликован в сети Интернет по следующим адресам:

- <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=621&type=3>;
- <https://pskb.com/about/information-disclosure/docs/financial-activities-rsbu/>.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2023 год раскрывается в сокращенном объеме.

### Развитие корпоративного бизнеса

Корпоративный бизнес является одним из приоритетных направлений деятельности и включает в себя следующие бизнес-направления:

- кредитование юридических лиц;
- привлечение средств на расчетные счета, депозиты, долгосрочные займы;
- оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, переводам и международным операциям.

### *Кредитование юридических лиц*

Кредитование юридических лиц в Банке представлено двумя клиентскими сегментами: кредитование корпоративных клиентов (КК) и кредитование клиентов малого и среднего бизнеса (предпринимательства) (МСБ). Основными клиентами Банка в этой области деятельности являются предприятия малого и среднего бизнеса.

В 2023 году в условиях жестких санкционных ограничений западных стран, роста процентных, валютных рисков Банк решил задачи по развитию кредитования клиентов и улучшению рыночных позиций.

За год кредитный портфель юридических лиц вырос на 20,9 % и составил 62 147 млн рублей (2022 год – рост на 22,1 %), в том числе портфель кредитов корпоративным клиентам вырос на 43,5 % (2022 год – 31,6 %) и составил 27 442 млн рублей, портфель клиентам малого и среднего бизнеса вырос на 7,5 % (2022 год – 17,0 %) и составил 34 705 млн рублей (данные по портфелям корпоративным клиентам и клиентам МСБ приведены на основе классификации портфелей по типу клиента). В 2023 году дополнительную поддержку кредитованию МСБ оказала реализация программ господдержки МСП.

Таблица 3.2.1

### *Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц*

<b>Отрасль</b>	<b>На 01.01.2024</b>	<b>На 01.01.2023</b>
Оптовая и розничная торговля	39,5 %	33,6 %
Инвестиционно-финансовая деятельность, лизинг	13,8 %	14,1 %
Транспорт, хранение, информация и связь	8,2 %	8,9 %
Операции с недвижимостью	7,3 %	7,5 %
Строительство	7,2 %	11,1 %
Производство	7,1 %	5,8 %
Сфера услуг	5,5 %	5,9 %
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4,5 %	5,4 %
Рыболовство и рыбоводство	3,1 %	1,6 %
Лесоводство и лесозаготовки	2,5 %	2,8 %
Электро-, газо-, водоснабжение, организация сбора и утилизации отходов	1,2 %	3,3 %
Прочие	0,0 %	0,1 %
<b>Итого</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0%</b>

Доля балансовой просроченной задолженности по портфелю юридических лиц снизилась и составила в конце года 0,7 % (в 2022 году – 0,9 %) от величины портфеля, что существенно ниже среднерыночных показателей. Уровень резервирования по портфелю юридических лиц в конце 2023 года составил 2,3 % (в 2022 году – 2,5 %).

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц выросла за год на 21,1 % (2022 год – 22,9 %) и составила в конце года 60 742 млн рублей.

В рейтингах от портала Banki.ru на 01.01.2024 Банк занимал 28 позицию среди всех российских банков по размеру кредитного портфеля юридических лиц.

### Развитие розничного бизнеса

Основными приоритетными направлениями развития Банка в 2023 году в розничном бизнесе были проекты и мероприятия в потребительском и ипотечном кредитовании, привлечении средств клиентов физических лиц, оказании услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, переводам и международным операциям.

### *Розничное и ипотечное кредитование*

В 2023 году Банк сконцентрировал свои усилия на:

- расширении возможностей дистанционного обслуживания клиентов;
- совершенствовании качества обслуживания клиентов;
- разработке новых продуктов и росте кредитования клиентов, обеспечивающем максимальную доходность с учетом риска.

### *Розничное кредитование*

Ужесточение денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования в 2023 году способствовали умеренному росту потребительского кредитования в банковском секторе России, который составил 15,7 % после низких результатов кризисного 2022 года (+2,7 %).

В этих условиях приоритетным направлением розничного кредитования Банка являлось кредитование частных лиц под залог автомобиля (автокредитование). В 2023 году портфель автокредитов вырос на 9,1 % (в 2022 году – 54,2 %) и составил 12 771 млн рублей.

В результате портфель розничных кредитов вырос на 6,4 % (в 2022 году – 25,7 %) и составил 22 346 млн рублей. Доля просроченной задолженности в портфеле снизилась и составила в конце года 5,2 % (в 2022 году – 5,2 %), уровень резервирования кредитного портфеля составил в конце года 9,0 % (в 2022 году – 8,7 %).

### *Ипотечное кредитование*

По итогам 2023 года ипотечный портфель банковского сектора России вырос на рекордные 34,5 % (за 2022 год – 20,4 %). Рост ипотеки стимулировали в основном программы господдержки, на ставках по которым не отразилось повышение ключевой ставки Банка России.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2023 году в области ипотечного кредитования оставались собственные и партнерские программы ипотечного кредитования. Из-за ограничений, введенных по партнерским программам, и снижением их эффективности Банк был вынужден сократить объем выдачи и рефинансирования ипотечных кредитов по этим программам и увеличить объемы выдачи по собственным программам.

В результате балансовая стоимость портфеля ипотечного кредитования выросла за 2023 год на 16,5 % (в 2022 году – 59,4 %) и в конце года составила 16 837 млн рублей. Росту ипотеки во многом способствовали субсидируемые программы, на процентных ставках по этим программам временное повышение ключевой ставки Банка России отразилось лишь частично.

Доля просроченной задолженности по ипотечным кредитам составила в конце года 0,5 % (в 2022 году – 0,6 %), доля резервов в портфеле – 1,8 % (в 2022 году – 1,8 %).

В целом портфель кредитов физическим лицам вырос за год на 10,5 % (за 2022 год – на 37,6 %) и составил 39 184 млн рублей. Чистая ссудная задолженность по кредитам физическим лицам выросла на 10,6 % и составила 36 882 млн рублей.

Доля балансовой просроченной задолженности в портфеле кредитов физическим лицам снизилась и составила 3,2 % (в 2022 году – 3,3 %), этот показатель ниже среднерыночного значения 4,2 %. Уровень резервирования портфеля кредитов физическим лицам в конце года составил 5,9 % (в 2022 году – 5,9 %).

Несмотря на более низкие темпы роста кредитного портфеля физических лиц за период 2022-2023 годов, Банк смог укрепить свои рыночные позиции в этом направлении деятельности. Так, согласно рэнкингам от портала Banki.ru, на 01.01.2024 Банк занимал 36 позицию среди всех российских банков по размеру кредитного портфеля физических лиц, на 01.01.2022 – 53 позиция.

### *Межбанковское кредитование (МБК)*

Основными операциями Банка на рынке МБК в 2023 году были операции размещения временно свободных денежных средств. Объем операций по размещению временно свободных средств на этом рынке, включая сделки РЕПО, за год вырос на 47,9 % (в 2022 – 78,8 %) по сравнению с 2022 годом и составил 2 985 677 млн рублей, в том числе объем операций с ЦБ РФ вырос на 76,8 % и составил 2 212 408 млн рублей.

Размер ссудной задолженности Банка по МБК на 01.01.2024 году вырос на 27,9 % (за 2022 год – 306,3 %) и составил в конце года 22 140 млн рублей (балансовая стоимость).

Доля резервов в портфеле МБК в конце 2022 года составила 0,02 % (в 2021 году – 0,07 %).

В целом размер чистой ссудной задолженности Банка за 2023 год увеличился на 18,9 % (за 2022 год – на 46,1 %) и составил 119 905 млн рублей. Доля чистой ссудной задолженности к активам публикуемого баланса на 01.01.2024 составила 81,6 % (на 01.01.2023 – 78,0 %).

### *Доходы по кредитным операциям*

Чистые процентные доходы от кредитных операций после создания резерва составили за отчетный год 4 864 млн рублей и выросли на 54,5 % (за 2022 год – 12,5 %).

Доля чистых процентных доходов от кредитных операций после создания резерва на возможные потери в чистых доходах Банка выросла и составила в 2023 году 39,8 % (в 2022 году – 32,7 %).

### *Операции на фондовом рынке*

В 2023 году российский фондовый рынок показал восстановительный рост после кризисного 2022 года. Индекс Мосбиржи за год вырос на 43,9 % (2022 – (-43 %)), а с учетом выплаченных дивидендов его полная доходность достигла 53,8 %, что стало одним из лучших результатов для отечественного рынка акций.

Объем рынка ОФЗ вырос за 2023 год на 11,6 % и составил 19,7 трлн рублей, объем рынка корпоративных облигаций вырос на 5,0 трлн рублей, или на 26,5 %, что стало крупнейшим приростом за последние 10 лет, и достиг 23,9 трлн рублей. На доходность облигаций основное влияние оказывали такие факторы как инфляция, «жесткая» денежно-кредитная политика Банка России, резкое ослабление рубля. В результате рост доходности составил от 450-530 б.п. до 155-180 б.п. (по мере увеличения сроков обращения).

В этих условиях Банк в течение года решал задачу формирования портфеля, обеспечивающего необходимую доходность с учетом риска ликвидности, кредитных и рыночных рисков.

## Структура портфеля ценных бумаг (млн руб.)

Наименование статьи	01.01.2024		01.01.2023		Темп прироста
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 900	99,55%	9 087	99,50%	8,95%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	44	0,45%	45	0,50%	-0,13%
<b>ИТОГОо</b>	<b>9 945</b>	<b>100,00%</b>	<b>9 132</b>	<b>100,00%</b>	<b>8,91%</b>

За 2023 год финансовый результат Банка от операций с ценными бумагами, с учетом процентных доходов, резервов и переоценки справедливой стоимости вырос на 174,0 % (за 2022 год – (-48,5%)) и составил 814 млн рублей.

Привлечение средств на денежных рынках, депозитные услуги

Основным источником фондирования банковского сектора в 2023 года традиционно оставались средства клиентов, на долю которых приходится более 70 % пассивов банковского сектора. В их структуре ключевые позиции сохраняют привлеченные средства юридических лиц и населения. Динамика привлеченных средств формировалась под влиянием валютизации активов и обязательств, изменения объемов выручки предприятий и реальных денежных доходов населения. По итогам 2023 года прирост средств корпоративных клиентов достиг 17,8 %, что выше результата за 2022 год (+17 %). При этом рост рублевых остатков составил 19,2 %, тогда как валютные остатки выросли на 12,2 %.

В этих условиях Банк придерживался гибкой политики в области привлечения средств, которая позволяла поддерживать кредитные операции Банка, диверсифицировать источники привлечения средств, сохранять необходимый резерв ликвидности и минимизировать расходы Банка на привлечение ресурсов.

В результате средства клиентов юридических лиц и ИП на расчетных и депозитных счетах выросли на 9,5 % (за 2022 год – на 100,5 %) и составили в конце года 60 346 млн рублей.

Вклады населения выросли на 18,1 % (за 2022 год – на 18,9 %) и составили на конец года 63 446 млн рублей, а их доля в пассивах Банка составила 43,2 % (2022 год – 41,5 %).

Выпущенные Банком долговые обязательства снизились на 91,1 % и составили 75 млн рублей. Прочие обязательства выросли на 2,9 % и составили 1 886 млн рублей.

Таким образом, обязательства Банка за 2023 год выросли на 12,2 % (за 2022 год – 47,4 %) и составили 128 234 млн рублей.

Процентные расходы на привлечение ресурсов выросли на 22,7 % (за 2022 год – 127,5 %) и составили 7 776 млн рублей. Основной вклад в рост процентных расходов внес рост привлеченных средств.

Операционная деятельность и услуги, ДБО, международный бизнес

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам. Это расчетно-кассовые услуги, услуги по переводу денежных средств в рублях и иностранной валюте, приему платежей от населения, электронному банковскому обслуживанию через Интернет, расчеты с использованием карточек платежных систем Visa, Union Pay, Мир, услуги по аренде индивидуальных сейфов, консультационно-методические услуги и прочее.

Введение в 2022 и 2023 годах жестких санкций западных стран в отношении финансового рынка России повлияло на ограничения операций по корреспондентским счетам Банка, операциям по картам Visa, MasterCard, операциям с валютами «недружественных стран», но привело к росту числа клиентов Банка.

В связи с ростом клиентской базы приоритетными направлениями в этой области деятельности Банка в 2023 году были проекты и мероприятия, связанные с совершенствованием, повышением качества и автоматизацией процессов обслуживания клиентов, в том числе развитием международного бизнеса, развитием каналов обслуживания корпоративных и частных клиентов, в том числе дистанционного банковского обслуживания (ДБО), мобильного банкинга и карточных проектов.

В результате в 2023 году доходы от международных операций Банка, несмотря на жесткие санкционные ограничения в области международных операций, выросли на 42,1 %, доходы от конверсионных операций снизились на 16 %, доходы от услуг розничным клиентам выросли на 56,1 %, доходы от услуг корпоративным клиентам выросли на 13 %, доходы от услуг электронного бизнеса выросли на 27,9 %.

В целом, чистые доходы от комиссионных услуг Банка за 2023 год выросли на 27,5 % (в 2022 году – 60,7 %) и составили 3 784 млн рублей, доля чистых комиссионных доходов в чистых доходах отчета о прибылях и убытках составила 30,9% (за 2022 год –30,8%).

#### *Прочие операционные доходы*

Прочие операционные доходы (доходы от прочих операций по предоставленным кредитам, доходы по брокерским операциям, сдачи в аренду имущества и др.) за 2023 год выросли на 20,1 % (за 2022 год – 43 %) и составили 960 млн рублей, их доля в чистых доходах Банка составила 7,8 % (в 2022 году – 98,4 %).

В целом операционные доходы Банка за 2023 год выросли на 2 599 млн рублей или на 27 % (2022 год – 62,5 %) и составили 12 232 млн рублей.

### **3.3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ И ВНУТРЕННИХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ**

В области совершенствования технологий и внутренних бизнес-процессов Банка ставил перед собой следующие цели: повышение эффективности труда, развитие систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО), рост объемов операций и доходов в каналах ДБО, развитие внутренних бизнес-процессов, повышение качества и снижение времени обслуживания клиентов.

В 2023 году Банк сконцентрировал свои усилия на решении следующих задач:

- оптимизация и повышение уровня автоматизации процессов обслуживания клиентов, в том числе развитие сервисов дистанционного клиентского обслуживания;
- оптимизация и повышение уровня автоматизации внутренних бизнес-операций и процессов Банка;
- поддержание необходимого уровня надежности и производительности информационных систем при росте нагрузки, связанной с увеличением сервисов и увеличением масштабов бизнеса;
- развития практик Lean-лабораторий для поиска оптимальных путей построения каждого процесса.

По этим направлениям деятельности в течение 2023 года завершены работы по 50 % ИТ-проектов категории В (это проекты, которые трансформируют или создают новые бизнес-процессы в Банке) и 63 % общебанковских мероприятий.

В результате показатель «Доступности критичных систем и сервисов» составил 99,5 % при плане 94 %, показатель «SLA по всем ИТ-сервисам» составил 96,5 % при плане 97 %, показатель «ТТМ (ИБСО)» (скорость разработки) составил 28 дней при плане 35 дней, показатель конверсии разработок Lean-лабораторий в реализованные продукты/услуги/технологии составил 42,5 %, доходы от ДБО выросли на 25 % (в 2022 году – 32,2 %), эффективность труда персонала выросла на 34,1 % (за 2022 год – 126,6 %).

### **3.4. РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ**

По состоянию на 1 января 2024 года Банк имеет 53 точки присутствия (на 1 января 2023 года – 54) в 34 населенных пунктах Российской Федерации (2022: 35), в том числе: головной офис в городе Владивостоке и 52 дополнительных офиса (2022: 53) в городах Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Челябинск и Нижний Новгород, в Иркутской и Омской областях, в Камчатском, Хабаровском и Приморском краях.

В 2023 году приоритетными направлениями развития региональной сети являлись мероприятия, связанные с оптимизацией структуры региональной сети Банка, повышением ее эффективности и производительности, переводом потока клиентов на обслуживание в ДБО, расширением спектра услуг, обучением и переподготовкой персонала региональной сети.

В результате принятых мероприятий рентабельность активов региональной сети Банка в 2023 году выросла и составила 5,0 % (в 2022 году – 4,8 %), рост производительности составил 30,0 % (2022 год – 44,4 %).

### **3.5. РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА**

В 2023 году, в условиях неблагоприятной конъюнктуры рынка труда, дефицита кадров и усиливающейся конкуренции за высокопрофессиональный персонал Банк решил задачи по сохранению ключевого персонала, удержанию текучести персонала и его вовлеченности, росту производительности труда, повышению эффективности бренда Банка, как лучшего работодателя.

Решение стратегических и оперативных задач, достижение целевых показателей требуют наличия в Банке высококвалифицированных специалистов, которые могут эффективно решать такие задачи.

Основными показателями, которыми Банк оценивал свои действия в части работы с персоналом, были следующие:

- рост производительности труда – 4 %;
- удержание показателя добровольной текучести персонала не выше 22 %;
- удержание ключевого персонала и лояльности персонала на уровне 61,6 %;
- повышение вовлеченности персонала не ниже 80 %;
- заполненность штатного расписания – 95 %.

В целях повышения производительности, вовлеченности и удержания персонала в Банке продолжилась реализация проектов и мероприятий, направленных на подготовку квалифицированных, лояльных сотрудников, повышение их вовлеченности и мотивации.

В результате этих проектов и мероприятий различными программами повышения квалификации было охвачено более 80 % персонала, показатель вовлеченности персонала в 2023 году составил 80,3 % (2022 год – 79 %), что является неплохим показателем среди тех лучших компаний, которые его оценивают и публикуют. В 2023 году Банк сохранил свой ключевой персонал, но показатель лояльности (доля сотрудников, проработавший в Банке более 3-х лет) снизился и составил 58,7 % (2022 год – 60 %).

Рост производительности труда составил 20,7 % (2022 год – 61,6 %), показатель добровольной текучести составил 22 %.

Бренд Банка, как лучшего работодателя, способствовал выполнению показателя «заполненность штатного расписания» на уровне 95 %.

#### 4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Информация об объеме каждого из использованных ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» в 2023 году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении представлена в таблице:

<i>Вид энергетического ресурса</i>	<i>Ед. изм.</i>	<i>Количество</i>	<i>Сумма (тыс. рублей)</i>
Электрическая энергия	квт/час	2 735 380,92	20 974
Тепловая энергия	Гкал	1 969,25	6 042
Бензин автомобильный	литр	148 833,94	6 558
Топливо дизельное	литр	99 273,53	4 478

Иные виды энергетических ресурсов Банком в 2023 году не использовались.

## 5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В конце 2023 года руководство Банка определило стратегию развития на 2024-2026 годы.

Основные цели и задачи на плановый период – рост показателей бизнеса на уровне среднерыночных значений при сохранении универсальной модели бизнеса Банка.

В области финансовой деятельности и рисков приоритетными задачами остаются:

- обеспечения устойчивого развития Банка;
- соответствие Банка регулятивным требованиям Банка России и других контрагентов;
- повышение эффективности системы управления рисками.

В области отношений с клиентами и рыночной стратегии приоритетными задачами являются:

- реализация мер, направленных на развитие базы активных клиентов;
- развитие систем и каналов дистанционного обслуживания клиентов;
- развитие корпоративного и розничного бизнеса.

В области совершенствования технологий и внутренних бизнес-процессов:

- совершенствование процессов управления Банком в новых условиях;
- развитие информационных технологий для обслуживания клиентов.

В области обучения и развития персонала:

- повышение эффективности и производительности труда персонала.

При этом Банк учитывает, что резкие изменения макроэкономических условий планового периода могут сказаться на регулировании приоритетных направлений деятельности и выполнении ключевых показателей стратегии развития Банка.

## **6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ**

В отчетном году ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» производилась выплата дивидендов по обыкновенным акциям Банка за 2022 год, в том числе по результатам девяти месяцев 2022 года, а также промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев 2023 года.

В срок до 10.02.2023 осуществлялась выплата промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев 2022 года, решение о выплате которых было принято 19.12.2022 внеочередным Общим собранием акционеров Банка (протокол от 26.12.2022 № 51). Выплата производилась в денежной форме. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составлен по состоянию на 30.12.2022.

Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию Банка составил 21,04 рублей, размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа) – 356 277 347,36 рублей, а общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа) – 356 277 136,96 рублей (99,99 % от общего размера объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа)).

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка от 06.06.2023 (протокол от 09.06.2023 № 53) в срок до 25.07.2023 осуществлялась выплата дивидендов по результатам 2022 года. Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию Банка составил 22,68 рублей, размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа) – 384 048 015,12 рублей.

Дивиденды выплачивались денежными средствами за счет чистой прибыли 2022 года лицам, включенным в список лиц, имеющих право на получение дивидендов по состоянию на 20.06.2023.

Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа) составил 333 247 816,32 рублей (99,99 % от общего размера объявленных дивидендов по акциям данной

При этом общая сумма дивидендов за 2022 год (с учетом промежуточных дивидендов по результатам 9 месяцев 2022 года) составила 20 % от годовой прибыли за 2022 год.

01.12.2023 внеочередным Общим собранием акционеров Банка (протокол от 04.12.2023 № 54) по вопросу «О выплате (объявлении) дивидендов по результатам девяти месяцев 2023 года» было принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка по результатам девяти месяцев 2023 года в размере 514 096 020,24 рублей из расчета 30,36 рублей на одну обыкновенную акцию Банка в денежной форме в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составлен по состоянию на 12.12.2023. Выплата осуществлялась в срок до 24.01.2024.

Причиной выплаты дивидендов не в полном объеме послужило отсутствие в реестре владельцев ценных бумаг данных, необходимых для перечисления дивидендов, в том числе в связи с ликвидацией акционера - юридического лица и отсутствием его правопреемников, в результате чего перечислить дивиденды не представилось возможным.

## 7. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

### 7.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Основным направлением финансовой деятельности Банка является кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, приобретение ценных бумаг с целью удержания «до погашения» и «для продажи», предоставление банковских гарантий. Сопутствующий данным направлениям бизнеса риск невозврата кредитной задолженности и/или начисленных процентов является для Банка наиболее значимым.

Кредитный риск сопровождают такие виды риска, как:

- риск концентрации, проявляясь в бизнес-направлении кредитования корпоративных клиентов;
- остаточный риск, возникающий в связи с принятием Банком различного типа обеспечения по выданным кредитам.

Для снижения риска концентрации и влияния кредитного риска на свою деятельность и финансовую устойчивость, Банк осуществляет:

- определение в Кредитной политике приоритетных направлений вложений кредитных ресурсов с учетом рентабельности, доходности и риска;
- планирование и контроль исполнения лимитов риск-аппетита для основных направлений кредитования;
- установление и контроль лимитов на величину кредитного риска, лимитов по капиталу на покрытие кредитного риска;
- диверсификацию кредитного портфеля по различным типам характеристик: по отраслевым группам, секторам экономики, по географическому распределению, по типам клиентов, по типам кредитных продуктов, по валюте вложений;
- разделение и лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов при одобрении и утверждении сделок;
- установление лимитов вложений в операции, подверженные кредитному риску;
- многоступенчатую систему оценки кредитного риска заемщика/контрагента;
- лимитирование показателей, характеризующих уровень кредитного риска, в разрезе направлений кредитования;
- ограничение концентрации кредитного портфеля путем лимитирования величины индекса Герфиндаля-Гиршмана, рассчитываемого по портфелю кредитов корпоративным клиентам;
- ограничение концентрации задолженности на крупнейшие группы связанных заемщиков;
- принятие обеспечения по обязательствам заемщиков в виде залога имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц;
- контроль наличия и состояния, страхование залогового имущества;
- функционирование системы администрирования портфелей, несущих кредитные риски;
- выработку и совершенствование мер по противодействию кредитному мошенничеству;
- разработку индивидуальных методов возврата задолженности по проблемным кредитам;
- контроль изменений в действующем законодательстве и в экономике с точки зрения их возможного влияния на финансовое положение заемщика и стоимости обеспечения;
- процедуру формирования резервов на возможные потери по ссудам и начисленным процентам, резервов на возможные потери по прочим требованиям.

В течение 2023 года лимиты риск-аппетита, установленные в отношении размера кредитного риска, соблюдались, сигнальные значения не были достигнуты. Достижение сигнального значения лимита по капиталу на покрытие кредитного риска по отдельному направлению кредитования малого и среднего бизнеса стало результатом перевыполнения годового плана по величине кредитного портфеля по данному направлению, что было учтено при планировании лимитов. Нарушения лимитов по капиталу не допускалось ни в разрезе отдельных направлений кредитования, ни по совокупности операций, подверженных кредитному риску.

## **7.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

Банк в своей деятельности, совершая операции РЕПО, подвержен риску контрагента – риску дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям по производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В 2023 году Банк совершал операции как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами. Контрагентами Банка по операциям РЕПО выступали Банк России, Федеральное казначейство, НКО НКЦ (АО), являющийся Центральным контрагентом, качество управления которым признано в соответствии с нормами Банка России как удовлетворительное.

В целях управления рисками при осуществлении операций РЕПО Банк проводит анализ финансового состояния Центрального контрагента, утверждает лимит на объем проводимых операций, формирует резерв на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами.

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО могут выступать только ценные бумаги, выпущенные эмитентом, на которого решением межбанковского комитета установлен лимит на вложения.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

В течение 2023 года лимиты риск-аппетита, установленные в отношении кредитного риска контрагента, соблюдались. Сигнальные значения не были достигнуты. Лимиты и сигнальные значения на величину кредитного риска контрагента, на величину капитала на покрытие кредитного риска контрагента также соблюдены на протяжении всего года.

## **7.3. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ**

Риск концентрации – риск, возникающий при наличии подверженности Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Подверженность Банка риску концентрации в отношении кредитного риска обусловлена наличием крупных заемщиков, предпочтениями в кредитовании отдельных отраслей (оптовая и розничная торговля, строительство, инвестиционно-финансовая деятельность, в том числе лизинг), концентрацией существенной части бизнеса в регионе Приморского края.

Подверженность Банка риску концентрации в отношении риска ликвидности обусловлена относительно высокой, но стабильной концентрацией привлеченных средств клиентов от физических лиц в общей массе привлеченных средств.

Зависимость Банка от отдельных видов доходов/направлений деятельности в течение 2023 года носила умеренный характер ввиду поддержания достаточного уровня диверсификации бизнеса.

Подверженность Банка риску концентрации в отношении отдельных видов доходов/направлений деятельности может возникнуть при условии отказа или невозможности осуществления от отдельных направлений деятельности.

Для управления риском чрезмерной концентрации обязательна диверсификация источников возникновения риска. Ориентирами для ограничения степени концентрации могут выступать требования и рекомендации Банка России (в том числе обязательные нормативы, касающиеся ограничений концентрации в отношении заемщиков), требования принятой системы управления рисками, реализованной в виде внутренних процедур оценки достаточности капитала

В Банке утверждены и контролируются лимиты на отдельные виды заемщиков, отраслей, географических регионов, по видам продуктов, валют, по степени диверсификации привлеченных средств, на зависимость от отдельных видов доходов/направлений деятельности.

Обязательные нормативы Н6, Н7 и Н25, а также лимиты риск-аппетита, ограничивающие различные типы риска концентрации, в течение 2023 года Банком соблюдались. Сигнальные достижения не были достигнуты. Лимиты и сигнальные значения на абсолютную величину риска концентрации, на величину капитала на покрытие риска концентрации соблюдены на протяжении всего года.

#### **7.4. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров. Управление рыночным риском осуществляют совместно Казначейство, Управление оценки банковских рисков, Расчетный центр (в части валютного риска). Объем, структура торгового портфеля ценных бумаг определяется исходя из оценки их качества с целью получения дохода, рыночной ситуации, поддержания необходимого уровня ликвидности.

Показатель размера рыночного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» исходя из величин процентного, фондового, товарного и валютного рисков, включен в расчет нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2).

Для целей снижения рыночного риска Банк применяет диверсификацию торгового портфеля, ограничение перечня эмитентов путем выставления требований к деловой репутации, надежности, рейтингам, а также при принятии обеспечения оценивает целесообразность принятия в качестве залога товаров, обращающиеся на товарных биржах.

Банк не проводит операции с финансовыми инструментами, являющимися экзотическими опционами, а также в основании которых лежат экзотические базисные активы. В связи с этим Банк неподвержен остаточному риску, связанному с рыночным риском.

В течение 2023 года лимиты риск-аппетита, ограничивающие размер рыночного риска, соблюдались. Сигнальные достижения также не были достигнуты.

##### **7.4.1. ФОНДОВЫЙ РИСК**

Фондовый риск – часть рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Банк в отчетном году не проводил операции с финансовыми активами, подверженными влиянию факторов фондового риска – колебаний курсов акций и прочих фондовых инструментов. Таким образом, активы и обязательства Банка не чувствительны к изменению стоимости фондовых инструментов на бирже.

#### 7.4.2. ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском с поддержанием минимальных уровней ОВП.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга ситуации на валютном рынке;
- управления валютной позицией Банка с учетом ограничений Банка России;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

Подверженность Банка валютному риску расценивается как средняя – суммарная величина открытых валютных позиций Банка выдерживается на среднем уровне (5,84 % от величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, при нормативе Банка России – не более 20 %).

#### 7.4.3. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В своей деятельности Банк подвержен процентному риску как торговой книги, то есть совокупности финансовых инструментов, имеющих рыночную стоимость и приобретенных Банком с целью дальнейшей перепродажи, так и банковской книги, то есть совокупности финансовых инструментов, приобретенных и удерживаемых Банком с целью получения экономического дохода в виде прироста стоимости.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- чувствительность активов/пассивов к изменениям процентных ставок;
- несоответствие прогноза динамики процентных ставок, построенного при финансовом планировании, рыночной и экономической ситуации;
- несбалансированность процентно-чувствительных активов и обязательств Банка на различных временных горизонтах.

Подверженность Банка процентному риску на протяжении отчетного года оценивается как средняя.

Управление процентным риском осуществляется через формирование процентной политики, определяющей принципы, полномочия, ответственность подразделений и общие требования по формированию процентных ставок Банка при размещении и привлечении денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов).

В течение 2023 года лимиты риск-аппетита в отношении процентного риска соблюдались. В течение года зафиксирован факт достижения сигнального значения показателя процентного риск-аппетита, рассчитываемого на основании Указания Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Для недопущения дальнейшего роста размера принимаемого процентного риска Банком были выработаны, утверждены решением Правления Банка и внедрены ряд мероприятий стратегического и тактического характера:

- сокращены темпы кредитования по направлениям, генерирующим больший размер процентного риска, по сравнению с остальными направлениями, установлено требование о недопущении перевыполнения планов по приросту кредитных портфелей по отдельным направлениям кредитования;
- разработаны и внедрены продукты по направлениям розничного и ипотечного кредитования с плавающей процентной ставкой;

- скорректирован подход к формированию ипотечного портфеля;
- сокращены сроки кредитования по программам кредитования с фиксированной процентной ставкой;
- установлены лимиты на объемы инвестиционного кредитования;
- усилены темпы привлечения пассивов;
- изменена периодичность формирования отчетности по размеру процентного риска.

По итогам принятых мероприятий размер процентного риска начал снижаться и к концу года достиг оптимальных значений.

Лимиты и сигнальные значения на размер процентного риска, на величину капитала на покрытие процентного риска соблюдены на протяжении всего года.

#### **7.4.4. ТОВАРНЫЙ РИСК**

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

В отчетном 2023 году Банком в качестве залога по выдаваемым кредитам не принимались товары, обращающиеся на организованных рынках, в связи с чем товарный риск в отношении товаров, принятых в качестве обеспечения по данным ссудам, отсутствовал.

Банк не проводил в отчетном периоде операции с финансовыми активами, подверженными влиянию колебаний курсов драгоценных металлов. Таким образом, активы и обязательства Банка нечувствительны к изменению стоимости товарных ценностей.

#### **7.5. РИСК ЛИКВИДНОСТИ**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности минимизируется за счет планирования и управления временной структурой баланса, фондами Банка, движением денежных средств.

Главным органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами является коллегиальным органом, ответственным за управление состоянием активов/пассивов, а также финансовыми рисками в Банке (за исключением кредитного риска), полномочия которого определены Правлением Банка.

Казначейство Банка и заместитель Председателя Правления Банка, курирующий данное направление деятельности, осуществляют централизованное управление краткосрочной ликвидностью в рамках своих полномочий. Управление текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами.

Начальник Казначейства контролирует на непрерывной основе состояние платежной позиции, своевременно перераспределяет потоки денежных средств через коррсчета НОСТРО, счета в Банке России, согласовывает заявки бизнес-подразделений на проведение расчетов по счетам клиентов в корреспонденции со счетами НОСТРО, счетами в Банке России, определяет действия по регулированию денежных потоков по коррсчетам Банка для обеспечения оптимального уровня ликвидности.

Определение рациональной потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия на всех временных интервалах управления ликвидностью основывается на рекомендациях Банка России.

Оценки риска ликвидности, произведенные на основе нормативных требований Банка России, показывали достаточный уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка.

Общая подверженность Банка риску потери ликвидности оценивалась на протяжении отчетного года как средняя.

В течение 2023 года лимиты риск-аппетита, ограничивающие риск ликвидности, соблюдались. Сигнальные достижения также не были достигнуты.

## 7.6. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Потенциальные причины возникновения операционного риска – большая группа факторов риска, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу, внутренним системам, взаимоотношениям с внутренней и внешней средой, законодательному регулированию и отдельным рисковому проектам.

Выбор стратегии реагирования на операционный риск зависит от степени влияния риска на деятельность Банка и вероятности его возникновения. В зависимости от масштабов последствий и частотности риск-событий Банк выбирает одну из стратегий реагирования:

- принятие риска путем покрытия собственными средствами (капиталом);
- избегание риска путем отказа от осуществления деятельности, влекущей чрезмерные возможные потери;
- передачу риска полностью или частично путем страхования имущества, залогов, ответственности либо путем передачи на аутсорсинг отдельных бизнес-процессов;
- снижение риска путем применения комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

Для снижения операционного риска Банк использует регламентацию бизнес-процессов и стандартизацию нормативной базы, развитие системы безопасности доступа к активам, автоматизацию и развитие банковских технологий, повышение квалификации персонала, развитие систем делегирования полномочий и разделения ответственности. Одним из важных элементов системы управления операционным риском является развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля.

Банк на постоянной основе ведет базу событий операционного риска, включающую информацию по сбоям, случаям мошенничества, понесенным убыткам в результате ошибок и нарушений бизнес-процессов.

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются в соответствии с нормативными документами Банка России.

В течение 2023 года лимиты риск-аппетита, ограничивающие операционный риск, соблюдались, значительных по масштабам убытков в результате реализации операционного риска, не реализовывалось.

В 2023 году Банк продолжал выполнение мероприятий по внедрению новых требований Банка России по операционному риску, предусмотренными Положением Банка России от 08.04.2020 № 716-п «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»:

- проведена повторная самооценка операционных рисков по всем бизнес-процессам и центрам компетенций;
- при принятии Комитетом по управлению активами и пассивами решений о начале проведения новых операций производится оценка операционных рисков;
- продолжает совершенствоваться специализированное программное обеспечение для регистрации событий операционного риска;
- продолжались работы по выполнению требований по управлению риском операционной надежности.

С 01.01.2023 Банк перешел на расчет размера операционного риска для целей включения в обязательные нормативы в соответствии с Положением Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

## **7.7. ПРАВОВЫЕ РИСКИ**

Правовые риски регулируются гражданско-правовыми законодательными актами Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», постановлениями и распоряжениями Банка России, а также иными нормативными актами. Правовой риск относится к нефинансовому риску, присущему деятельности Банка.

В целях минимизации правовых рисков Банк предпринимает все необходимые меры для соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе своей деятельности.

Банк также предпринимает все необходимые меры для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риски, связанные с возможностью изменения налогового законодательства, риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка, риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, в настоящее время рассматриваются как минимальные.

По состоянию на 01.01.2024 Банк не имеет рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность, непокрытых резервами.

В рамках управления операционным риском Банк выделяет правовой риск в составе специализированных видов риска, управление которым осуществляет Юридическое управление. Управление оценки банковских рисков выполняет координирующую роль по вопросам управления операционным риском.

В течение 2023 года в составе Стратегии управления рисками и капиталом действовал качественный показатель риск-аппетита, ограничивающий совокупный уровень нефинансовых рисков, в том числе с учетом уровня правового риска, который принимал значение «умеренный».

#### **7.8. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК)**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Риск потери деловой репутации относится к нефинансовым рискам, возникающим естественным образом в деятельности Банка.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания надлежащей деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует среди стейкхолдеров (действующие и потенциальные клиенты, контрагенты Банка, акционеры, надзорные органы, аудиторы) позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации и оттока клиентов из-за реализации репутационного риска оценивается Банком как минимальный.

В течение 2023 года в составе Стратегии управления рисками и капиталом действовал качественный показатель риск-аппетита, ограничивающий совокупный уровень нефинансовых рисков, в том числе с учетом уровня репутационного риска, который принимал значение «умеренный».

#### **7.9. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие не принятия во внимание или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- неверные решения, определяющие стратегию деятельности и развития;
- неверное определение целей и направлений развития деятельности;
- неадекватность организационной структуры поставленным задачам.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- действия со стороны конкурентов;
- изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов регулирующих органов.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- планирование деятельности;
- финансовое планирование;
- контроль выполнения утвержденных планов;
- анализ изменений рыночной среды;
- корректировка планов.

Согласно протоколу №251 от 30.12.2022 в связи с высокой неопределенностью в развитии экономики и банковского сектора России в 2023 году, отсутствии устойчивых долгосрочных экономических трендов Советом директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» принято решение о продлении «Стратегии развития Банка на 2022 год» на 2023 год.

По итогам идентификации значимых рисков на 2023 год стратегический риск вошел в состав наиболее значимых, что потребовало установления лимита капитала на покрытие стратегического риска обособленно от остальных нефинансовых рисков. По итогам отчетного года лимит и сигнальное значение лимита соблюдены.

Дополнительно в течение 2023 года в составе Стратегии управления рисками и капиталом действовал качественный показатель риск-аппетита, ограничивающий совокупный уровень нефинансовых рисков, в том числе с учетом уровня стратегического риска. Уровень стратегического риска, рассчитываемый с применением внутренней методологии, на протяжении всего 2023 года оставался «повышенным» и «высоким».

#### **7.10. РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК**

Банк в своей деятельности подвержен регуляторному риску – нефинансовому риску, возникающему вследствие возможного несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущения конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенства внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективного внутреннего контроля.

Подразделением, ответственным за выявление, оценку, мониторинг регуляторного риска является Служба внутреннего контроля Банка (комплаенс-служба). Служба осуществляет выявление и независимую оценку регуляторного риска (комплаенс-риска), ведет учет событий регуляторного риска, формирует паспорт регуляторного риска, готовит рекомендации подразделениям Банка и Председателю Правления Банка в целях повышения эффективности управления регуляторным риском. Служба подотчетна Председателю Правления Банка. Целью управления регуляторным риском является поддержание Банком риска на уровне, не превышающем уровень, определенный Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Фактический уровень регуляторного риска в течение 2023 года соответствовал показателю «умеренный».

«Умеренный» уровень риска – частота, характер нарушений и размер убытков носят ограниченный характер. Банк имеет достаточные ресурсы для своевременного и полного устранения выявленных нарушений.

По результатам оценки экономического положения Банка в 2023 году, ежеквартально проводимой специалистами Банка России на основании Положения № 4336-У\*, Банк относился ко 2 классификационной группе (подгруппе 2.1) со значением показателя состояние внутреннего контроля (ПУ5) не ниже чем «удовлетворительное».

---

\* Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка»)

В целях снижения уровня регуляторного риска Банк обеспечивает мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и прочих надзорных органов, контроль за соблюдением соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций требованиям законодательства Российской Федерации.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

### *8.1. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ*

Указанные сделки в 2023 году Банком не совершались.

### *8.2. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ*

*Информация не раскрывается на основании абз. 12 п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решений Совета директоров Банка России: от 22.12.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно» и от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», а также решения Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (протокол от 09.01.2024 № 01).*

## 9. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

*Информация не раскрывается на основании абз. 12 п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решений Совета директоров Банка России: от 22.12.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно» и от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», а также решения Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (протокол от 09.01.2024 № 01).*

## **10. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ**

В соответствии с Положением о Совете директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

В отчетном году Общим собранием акционеров Банка решений о выплате вознаграждений (компенсации расходов) членам Совета директоров Банка не принималось, выплаты вознаграждений и компенсаций за участие в работе Совета директоров Банка не производились. Размер иных вознаграждений членам Совета директоров Банка составил 11 765 тыс. рублей.

Лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка, и членам коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка выплачивается заработная плата согласно штатному расписанию.

В 2023 году вознаграждение исполнительных органов Банка производилось в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров и внутренними документами Банка, общая сумма выплат (заработная плата, премии) составила 497 740 тыс. рублей.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, предусмотренные условиями трудовых договоров и внутренними документами Банка, не выплачивались.

## **11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Корпоративное управление Банка представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, его Советом директоров, акционерами и иными заинтересованными лицами, направленную на реализацию прав акционеров и инвесторов, повышение инвестиционной привлекательности Банка, создание действенных механизмов оценки рисков, способных оказать влияние на стоимость Банка, сохранность и эффективное использование предоставленных акционерами (инвесторами) средств.

Банк признает важность следования наилучшим стандартам корпоративного управления и прилагает все разумные усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности.

Банк стремится следовать принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Банком утвержден собственный Кодекс корпоративного управления\*, определяющий основные принципы корпоративного управления, которым Банк следует в своей деятельности. Документ разработан в целях формирования и внедрения в ежедневную практику работы Банка надлежащих норм корпоративного управления, определения принципов и подходов, обеспечивающих соблюдение прав и законных интересов акционеров Банка, стандартизации и систематизации важных аспектов корпоративного управления, а также обеспечения большей прозрачности и эффективности управления Банком.

Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Существующая система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа) и равное отношение к ним со стороны Банка.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на Общем собрании акционеров Банка, а также возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов. При этом Банк стремится создать для акционеров Банка максимально благоприятные возможности для участия в Общем собрании акционеров Банка, а также условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка и возможности высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.

Совет директоров Банка является эффективным и профессиональным органом управления, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Члены Совета директоров Банка обладают достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции при принятии управленческих решений.

Совет директоров Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка, создает и поддерживает необходимые механизмы контроля, включая текущий мониторинг и оценку результатов работы, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, проводит систематическую оценку функционирования системы внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.

---

\* Кодекс корпоративного управления Банка утвержден решением Совета директоров Банка 15.08.2016 (протокол от 15.08.2016 № 117), 28.03.2018 решением Совета директоров Банка (протокол от 28.03.2018 № 148) утверждены изменения № 1, 07.03.2019 решением Совета директоров Банка (протокол от 07.03.2019 № 171) – изменения № 2, а 30.03.2020 решением Совета директоров Банка (протокол от 30.03.2020 № 198) – изменения № 3 в указанный документ. 22.03.2021 решением Совета директоров Банка (протокол от 22.03.2021 № 219) утверждена новая редакция Кодекса корпоративного управления, 18.06.2021 (протокол от 18.06.2021 № 223) – изменения № 1, а 30.06.2022 (протокол от 30.06.2022 № 243) – изменения № 2.

Одной из важнейших функций Совета директоров Банка является формирование эффективных исполнительных органов Банка и обеспечение действенного контроля за их деятельностью. В рамках выполнения этой функции Совет директоров Банка принимает решения, связанные с назначением и освобождением от занимаемых должностей Председателя Правления и членов Правления Банка, а также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы действовали в соответствии со стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка.

Банк уделяет значительное внимание контролю и снижению рисков, поддержанию устойчивого роста финансовых показателей. В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля определяются Советом директоров Банка.

Банк и его деятельность прозрачны для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности и полноты раскрываемых данных.

В целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о своем финансовом положении, экономических показателях и существенных фактах деятельности.

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации информация в зависимости от типа раскрывается путем ее опубликования в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (ленте новостей), на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из аккредитованных агентств (Обществом с ограниченной ответственностью «Интерфакс – Центр раскрытия корпоративной информации») по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=621>, а также на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.pskb.com>).

В 2023 году в целях минимизации риска введения мер ограничительного характера со стороны иностранных государств, государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений в отношении Банка и (или) иных лиц, о которых Банком раскрывается и (или) предоставляется информация, с учетом положений Постановления Правительства РФ от 04.04.2019 № 400<sup>1</sup> и Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102<sup>2</sup>, а также решений Совета директоров Банка России от 29.12.2022<sup>3</sup> и от 23.06.2023<sup>4</sup> Банк не раскрывал на общедоступных информационных ресурсах «чувствительную» к санкционному риску информацию. Вся нераскрытая (раскрытая не в полном объеме) информация направлялась в Банк России в установленном им порядке.

Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности, при этом обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого Банка, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность (защита конфиденциальной и инсайдерской информации).

---

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 04.04.2019 № 400 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

<sup>2</sup> Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

<sup>3</sup> Решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

<sup>4</sup> Решение Совета директоров Банка России от 23.06.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно»